

易方达汇享保守养老目标一年持有期混合型基金中基金（FOF）
之 Y 类基金份额开放日常申购和定期定额投资业务的公告

公告送出日期：2025 年 5 月 28 日

1. 公告基本信息

基金名称	易方达汇享保守养老目标一年持有期混合型基金中基金（FOF）	
基金简称	易方达汇享保守养老一年持有混合（FOF）	
基金主代码	023006	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2025 年 2 月 6 日	
基金管理人名称	易方达基金管理有限公司	
基金托管人名称	交通银行股份有限公司	
基金注册登记机构名称	易方达基金管理有限公司	
公告依据	《易方达汇享保守养老目标一年持有期混合型基金中基金（FOF）基金合同》（以下简称“《基金合同》”） 《易方达汇享保守养老目标一年持有期混合型基金中基金（FOF）更新的招募说明书》（以下简称“《更新的招募说明书》”）	
申购起始日	2025 年 5 月 30 日	
定期定额投资起始日	2025 年 5 月 30 日	
下属分级基金的基金简称	易方达汇享保守养老一年持有混合（FOF）A	易方达汇享保守养老一年持有混合（FOF）Y
下属分级基金的交易代码	023006	024312
该分级基金是否开放申购、定期定额投资	-	是

注（1）易方达汇享保守养老目标一年持有期混合型基金中基金（FOF）（以下简称“本基金”）自 2025 年 5 月 30 日起增设 Y 类基金份额，同时本基金原份额（基金代码：023006）变更为 A 类基金份额，增设 Y 类基金份额后，本基金包括 A 类基金份额和 Y 类基金份额，通过非个人养老金资金账户申购的一类份额，

称为 A 类基金份额, 针对个人养老金投资基金业务单独设立的一类基金份额, 称为 Y 类基金份额。自 2025 年 5 月 30 日起开放本基金 Y 类基金份额的申购和定期定额投资业务, 本基金 A 类基金份额已于 2025 年 5 月 22 日起开放办理申购和定期定额投资业务。

Y 类基金份额的申赎安排、资金账户管理等事项还应同时遵守基金法律文件及关于个人养老金账户管理的相关规定。除另有规定外, 投资者购买 Y 类基金份额的款项应来自其个人养老金资金账户, Y 类基金份额赎回等款项也需转入个人养老金资金账户, 投资人未达到领取基本养老金年龄或者政策规定的其他领取条件时不可领取个人养老金。

(2) 除基金合同另有约定外, 本基金对每份基金份额设定一年(一年按 365 天计算)最短持有期限, 基金份额持有人在满足最短持有期限的情况下方可赎回。对于 Y 类基金份额, 在满足《个人养老金投资公开募集证券投资基金业务管理暂行规定》等法律法规及基金合同约定的情形下可豁免前述持有限制, 具体安排及费率按《更新的招募说明书》或相关公告执行。法律法规或监管机关另有规定的, 从其规定执行。

(3) 本基金 Y 类基金份额开放赎回、转换业务将另行公告。

(4) 本基金各类基金份额的申购、赎回价格以申请当日的各类基金份额净值为基准进行计算, Y 类基金份额首笔申购当日的申购价格为当日 A 类基金份额的基金份额净值。

2. 申购和定期定额投资业务的办理时间

(1) 投资者在开放日办理本基金 Y 类基金份额的申购或定期定额投资, 本基金的开放日为上海证券交易所、深圳证券交易所的交易日, 具体办理时间为上海证券交易所、深圳证券交易所交易日的正常交易时间, 但基金管理人根据法律法规、中国证监会的要求或《基金合同》的规定公告暂停申购或定期定额投资时除外。

若出现新的证券交易市场、证券交易所交易时间变更、其他特殊情况或根据业务需要, 基金管理人将视情况对前述开放日及开放时间进行相应的调整, 但应在实施前依照《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》(以下简称“《信息披露办法》”)的有关规定在规定媒介上公告。

(2) 基金管理人不得在《基金合同》约定之外的日期或者时间办理基金份额的申购或者定期定额投资。投资者在《基金合同》约定之外的日期和时间提出申购或定期定额投资申请且登记机构确认接受的,其基金份额申购或定期定额投资价格为下一开放日基金份额申购或定期定额投资的价格。

3. 日常申购业务

3.1 申购金额限制

投资者通过非直销销售机构或易方达基金管理有限公司(以下简称“本公司”)网上直销系统首次申购本基金 Y 类基金份额的单笔最低限额为人民币 1 元,追加申购单笔最低限额为人民币 1 元。在符合法律法规规定的前提下,各销售机构对申购限额及交易级差有其他规定的,需同时遵循该销售机构的相关规定(以上金额均含申购费)。

投资者将当期分配的基金收益转购基金份额或采用定期定额投资计划时,不受最低申购金额的限制。

投资者可多次申购,一般情况下本基金对单个投资者累计持有份额不设上限限制。但对于可能导致单一投资者持有基金份额的比例达到或者超过 50%,或者变相规避 50%集中度的情形,基金管理人有权采取控制措施。当接受申购申请对存量基金份额持有人利益构成潜在重大不利影响时,基金管理人应当采取设定单一投资者申购金额上限或基金单日净申购比例上限、拒绝大额申购、暂停基金申购等措施,切实保护存量基金份额持有人的合法权益,具体请参见相关公告。法律法规、中国证监会另有规定的除外。

基金管理人可根据法律法规、基金合同相关规定,针对 Y 类基金份额豁免前述申购限制,具体请参见相关公告。

基金管理人可以根据市场情况,在不违反法律法规的情况下,调整上述规定申购金额的数量限制,或者新增基金规模控制措施。基金管理人必须在调整前依照《信息披露办法》的有关规定在规定媒介上公告。

3.2 申购费率

3.2.1 前端收费

(1) 投资者申购本基金 Y 类基金份额的申购费率见下表,各销售机构可针对 Y 类基金份额开展费率优惠活动或者免收申购费。

申购确认金额 M（元）（含申购费）	Y 类基金份额申购费率
M<100 万	0.6%
100 万≤M<500 万	0.4%
M≥500 万	1,000 元/笔

（2）在申购费按金额分档的情况下，如果投资者多次申购 Y 类基金份额，申购费适用单笔申购金额所对应的费率。

（3）基金管理人可以在《基金合同》规定的范围内调整申购费率或变更收费方式，调整后的申购费率或变更的收费方式在《更新的招募说明书》中列示。上述费率或收费方式如发生变更，基金管理人最迟应于新的费率或收费方式实施前依照《信息披露办法》的有关规定在规定媒介上公告。

（4）基金管理人可以在不违反法律法规规定及《基金合同》约定的情况下根据市场情况制定基金促销计划，针对基金投资者定期和不定期地开展基金促销活动。在基金促销活动期间，基金管理人可以适当调低基金销售费率，或开展有差别的费率优惠活动。

3.3 其他与申购相关的事项

关于参加销售机构各种渠道基金申购费率优惠活动的说明：

（1）本基金 Y 类基金份额在非直销销售机构开展的申购费率优惠活动情况请查阅本公司或非直销销售机构的相关公告或通知。

（2）投资者通过本公司网上直销系统进行本基金 Y 类基金份额申购的优惠费率，详见本公司网站上的相关说明。

4. 定期定额投资业务

（1）定期定额投资业务是指投资者可通过基金管理人指定的销售机构提交申请，约定每期扣款时间、扣款金额，由指定的销售机构于每期约定扣款日在投资者指定资金账户内自动完成扣款，并提交基金申购申请的一种长期投资方式。

（2）开通定期定额投资业务的销售机构

本公司网上直销系统开通本基金 Y 类基金份额的定期定额投资业务（目前仅对个人投资者开通）。其他销售机构开通本基金 Y 类基金份额的定期定额投资业务情况敬请投资者关注各销售机构开通定期定额投资业务的公告或垂询相关销售机构。

(3) 定期定额投资业务的安排

1) 除另有公告外，定期定额投资费率与日常申购费率相同。

2) 本基金 Y 类基金份额的每期扣款金额不低于人民币 1 元，不设金额级差。各销售机构可在此基础上规定自己的最低扣款金额。销售机构将按照与投资者申请时所约定的每期约定扣款日、扣款金额扣款，并在与基金日常申购业务相同的受理时间内提交申请。若遇非基金开放日时，扣款是否顺延以销售机构的具体规定为准。具体扣款方式以上述销售机构的相关业务规则为准。基金管理人可根据法律法规、基金合同相关规定，针对 Y 类基金份额豁免前述金额限制，具体请参见相关公告。

3) 本基金 Y 类基金份额的注册登记机构按照基金申购申请日（T 日）的基金份额净值为基准计算申购份额，申购份额通常将在 T+3 工作日确认成功后直接计入投资者的基金账户，投资者可自 T+4 工作日起查询申购成交情况。

4) 当发生限制申购或暂停申购的情形时，除另有公告外，定期定额投资与日常申购按相同的原则确认。

5) 本基金 Y 类基金份额在非直销销售机构开展的定期定额投资费率优惠活动情况请查阅本公司或非直销销售机构的相关公告或通知。本公司网上直销系统定期定额投资的费率优惠、业务规则详见本公司网站上的相关说明。定期定额投资业务的其他具体办理程序请遵循各销售机构的有关规定。

5. Y 类基金份额基金销售机构

5.1 直销机构

本公司网上直销系统销售本基金 Y 类基金份额，具体信息详见本公司网站。

5.2 非直销机构

暂无，基金管理人可根据情况变更或增减销售机构，并在基金管理人网站公示。

注：本基金 Y 类基金份额的非直销销售机构需要在中国证监会网站、基金行业平台或中国证券投资基金业协会网站等平台最新发布的个人养老金基金销售机构名录内。

6. 基金份额净值公告的披露安排

根据《信息披露办法》《基金合同》和《更新的招募说明书》的有关规定，基金管理人应当在 T+3 工作日内（T 日为开放日），通过规定网站、基金销售机

构网站或者营业网点披露开放日的基金份额净值和基金份额累计净值。

基金管理人应当在不晚于半年度和年度最后一日的三个工作日内，在规定网站披露半年度和年度最后一日的基金份额净值和基金份额累计净值。

7. 其他需要提示的事项

(1) 本公告仅对本基金 Y 类基金份额开放申购和定期定额投资业务有关的事项予以说明。投资者欲了解本基金的详细情况，请仔细阅读《基金合同》《更新的招募说明书》及基金产品资料概要等基金法律文件。

(2) 基金管理人应以交易时间结束前受理有效申购和定期定额投资申请的当天作为申购或定期定额投资申请日（T 日），在正常情况下，本基金登记机构在 T+3 个工作日内对该交易的有效性进行确认。T 日提交的有效申请，投资者应在 T+4 工作日后（包括该日）到销售网点柜台或以销售机构规定的其他方式查询申请的确认情况。

销售机构对申购和定期定额投资申请的受理并不代表该申请一定成功，而仅代表销售机构确实接收到申购和定期定额投资申请。申购和定期定额投资的确认以注册登记机构的确认结果为准。对于申购申请及申购份额的确认情况，投资者应及时查询并妥善行使合法权利。

(3) 投资者可通过以下途径咨询有关详情：

易方达基金管理有限公司

客户服务电话：400-881-8088

网址：www.efunds.com.cn

(4) 风险提示：本基金名称中包含“养老”字样，但并不代表收益保障或其他任何形式的收益承诺。基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。销售机构根据法规要求对投资者类别、风险承受能力和基金的风险等级进行划分，并提出适当性匹配意见。投资者在投资基金前应认真阅读基金合同、招募说明书（更新）和基金产品资料概要（更新）等基金法律文件，全面认识基金产品的风险收益特征，在了解产品情况及销售机构适当性意见的基础上，根据自身的风险承受能力、投资期限和投资目标，对基金投资作出独立决策，选择合适的基金产品。基金管理人提醒投资者基金投资的“买者自负”原则，在投资者作出投资决策后，基金运营

状况与基金净值变化引致的投资风险，由投资者自行负责。

特此公告。

易方达基金管理有限公司

2025 年 5 月 28 日